



UNE PHILOSOPHIE NOUVELLE POUR UN FONDS PATRIMONIAL INTERNATIONAL

Le fonds bienprévoir.fr Minéral Patrimoine est né de 3 volontés :

- Générer une épargne diversifiée
- Diffuser et partager en permanence les convictions du gérant
- Offrir un espace de liberté au gérant pour une conduite active et sélective du fonds

La mission assignée au gérant du fonds consiste :

- en l'optimisation du couple risque/rendement
- la sélection des classes d'actifs
- le suivi des risques.

OBJECTIF DE MINÉRAL PATRIMOINE

bienprévoir.fr - Minéral Patrimoine est un fonds **flexible** à la gestion discrétionnaire (souple), classé dans la catégorie fonds diversifié.

L'équipe de gestion s'assigne comme objectif de délivrer **une performance nette supérieure à son indice de référence** (25 % Eurostoxx 600 + 30 % Eonia capitalisé + 20% Euro MTS (1-3 ans) + 25% MSCI world libellé en €) sur un horizon de placement minimum à 5 ans.

COMPORTEMENT DE L'INDICE DE RÉFÉRENCE ^[1]

en 2014	+7,2%
sur 5 ans	+38,5%

Les chiffres cités ont traités aux années écoulées. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

^[1] Données au 30 janvier 2015 - Source : Lipper

Les risques du fonds sont le risque de perte en capital, le risque action, le risque lié à la gestion discrétionnaire.

PROCESSUS DE GESTION



ANALYSE DU CONTEXTE
MACROÉCONOMIQUE



ANALYSE GLOBALE
ENTREPRISES, FONDS, DEVISES



SUIVI
DES RISQUES



CONSTRUCTION
DU PORTEFEUILLE



MISE EN PLACE
DES STRATÉGIES



HORIZON D'INVESTISSEMENT

L'horizon d'investissement minimum pour ce fonds est de **5 ans**



ÉCHELLE DE RISQUE

A risque plus faible,
rendement potentiellement
plus faible

A risque plus élevé,
rendement potentiellement
plus élevé



Cet indicateur permet de mesurer le niveau de volatilité du fonds et le risque auquel le capital est exposé. Ce fonds est classé dans cette catégorie en raison de son exposition équilibrée et flexible entre actions et instruments de taux. Cette exposition induit des fluctuations et une volatilité de la valeur liquidative.



4 MOTEURS

LES ACTIONS

- Small / Mid Capitalisation (20% maximum)
- Une approche value et/ou de rendement (Fourchette d'investissement : 0% - 70%)

LES TAUX

- Obligations à taux fixes
- Obligations à taux variables
- Obligations convertibles
- Monétaire (Fourchette d'investissement : 30% - 100%)

LES DEVISES

- Fonds international dont l'exposition devises peut varier selon les anticipations de l'équipe de gestion (Fourchette d'investissement en devise hors Euro : 0% - 100%)

LA MULTIGESTION

- Aide à la réduction de volatilité
- Facilité d'accès à un large univers de fonds diversifiés et spécialisés
- Opportunités d'utiliser les expertises des meilleurs gérants internationaux
- Réactivité

IL EXISTE UN RISQUE QUE LE FONDS NE SOIT PAS TOUJOURS INVESTI SUR LES MARCHÉS OU LES VALEURS LES PLUS PERFORMANTS

PRINCIPAUX RISQUES ASSOCIÉS À LA GESTION

1 **Risque de perte en capital.** 2 **Risque de crédit** : En cas de dégradation de la qualité des émetteurs, par exemple de leur notation par les agences de notation financière, ou si l'émetteur n'est plus en mesure de les rembourser et de verser à la date contractuelle l'intérêt prévu, la valeur de ces titres peut baisser, entraînant ainsi la baisse de la valeur liquidative du fonds. En outre le fonds peut être soumis aux risques liés aux investissements dans des titres spéculatifs (haut rendement) de notation inférieur à A3 ou BBB - jusqu'à 80% - qui présentent un risque accru de défaillance, et sont susceptibles de subir des variations de valorisation plus marquées et/ou plus fréquentes, pouvant entraîner une baisse de la valeur liquidative.

3 **Risque lié à la gestion discrétionnaire.** 4 **Risque actions.** 5 **Risque de liquidité.** Pour plus de détails se référer au prospectus et au DICI disponibles sur notre site : www.haasgestion.com ou sur www.bienprevoir.fr

CARACTÉRISTIQUES

Gérant : Chaguir MANDJEE • Code ISIN **FR0012333268** • Valorisation **Quotidienne** • Forme juridique **FIA de droit français** • Classification **Diversifié** • Durée de placement minimum recommandée **5 ans** • Dépositaire **CM-CIC Securities** • Libellé de la devise de comptabilité **Euro** • Date de création : **15/12/2014** • Frais de gestion **1.90%** • Frais de gestion variable **20% TTC de la surperformance du FIA nette de frais de gestion par rapport à l'indice de référence composite (25% Eurostoxx 600, 25% MSCI World, 30% Eonia, 20% Euro MTS 1-3 ans)** • Frais indirects **3% TTC max** • Commissions de souscription non acquises au FIA **2.50% TTC max**

RISQUES

Risque de perte en capital • Risque de crédit • Risque actions • Risque lié à la gestion discrétionnaire • Risque de liquidité

AVANTAGES

Profiter des opportunités sur l'ensemble des classes d'actifs • Accès aux meilleures expertises sur chaque classe d'actif • Une gestion de convictions et un savoir-faire reconnu

MENTIONS LÉGALES : bienprevoir.fr est enregistré auprès de l'ORIAS sous le numéro 08 041 353 lui permettant de distribuer des produits d'assurance. bienprevoir.fr est couvert par une assurance Responsabilité Civile, conformément aux conditions prévues par le code des assurances (Police souscrite auprès de CGPA N°IP0015). bienprevoir.fr est membre de l'association professionnelle ANACOFI-CIF et enregistré en tant que CIF (Conseiller en Investissements Financiers) sous le numéro E001699 depuis le 21/03/09.

HAAS GESTION est une Société de Gestion de Portefeuilles agréée par l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro G.P.90-31 depuis le 22/06/90. Haas Gestion est inscrit en qualité de courtier d'assurance ou de réassurance auprès de l'ORIAS sous le numéro 11061785. Membre de l'association française de la gestion financière AFG-ASFF. Les informations relatives au traitement des réclamations sont disponibles sur simple demande ou à cette adresse <http://www.haasgestion.com>

SUIVEZ LA VIE DE VOTRE FONDS SUR BIENPREVOIR.FR

Regardez les vidéo et écoutez les interviews du Gérant • Recevez la newsletter du fonds • Retrouvez la valeur du fonds quotidiennement.

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps et ne font l'objet d'aucune garantie. Les frais de gestion sont inclus dans les performances. Il est recommandé de se rapporter notamment aux rubriques "stratégie d'investissement", "facteurs de risque" et "frais de commissions" du prospectus. Vous devez considérer le degré d'exposition aux différents risques en regard de votre allocation globale et de votre situation individuelle. Vous pouvez par ailleurs, consulter si vous l'estimez nécessaire, vos propres conseils juridiques, financiers, fiscaux, comptables ou tout autre professionnel. Le présent document ne constitue ni une offre de souscription ni un conseil personnalisé. Il ne peut être considéré comme un démarchage ou une sollicitation. Sous réserve du respect de ses obligations, HAAS GESTION ne pourra être tenue responsable des conséquences financières ou de quelque nature que ce soit résultant de l'investissement.

bienprevoir.fr commercialise le fonds Minéral Patrimoine en tant que distributeur de produits d'assurances. bienprevoir.fr est enregistré à l'ORIAS sous le numéro 08 041 353.

CE FONDS EST RÉFÉRENCÉ SUR LES CONTRATS SUIVANTS

PANTHEA de AEP, contrat assuré par Assurance Epargne Pension, Groupe BNP Paribas Cardif • **NORTIA CAPI+** de AEP • **SERENIPIERRE**, contrat assuré par Suravenir, Groupe Crédit Mutuel Arkea

CONTACT

HAAS GESTION

9, rue Scribe
75009 PARIS

BIENPREVOIR.FR

40bis, rue du faubourg Poissonnière
75010 PARIS

 **0811 461 463**
prix d'un appel local

DISCLAIMER

"Préalablement à toute souscription, il convient de se référer aux documents d'information légaux (prospectus, DICI, dernier rapport annuel) ainsi qu'au dernier état périodique. Vous pouvez obtenir ces informations en accédant librement à notre site Internet : www.haasgestion.com. Ces documents, qui comportent notamment des informations en termes de risques, de commissions et de coûts, peuvent également être obtenus sur simple demande écrite à l'adresse suivante : **HAAS GESTION 9 rue Scribe 75009 PARIS**.

HAAS GESTION décline toute responsabilité à l'égard de toute décision d'investissement ou de désinvestissement qui serait prise sur la base des données figurant dans cette présentation. Les informations contenues dans ce document ne sauraient donc avoir une quelconque valeur contractuelle.

Le fonds n'offre aucune garantie que l'objectif de gestion sera atteint ou qu'un investisseur n'ait pas une perte substantielle."